



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil -
UTEG

Trabajo de Titulación para la obtención del título de:
Ingeniero en Gestión Empresarial mención Finanzas y
Auditoria

Tema:
Sistema de control interno para el área de crédito y
cobranzas en empresas comercializadoras PYMES

Autor/a:
Michael Joffre Rebaza Alarcón

Directora de trabajo de titulación:
Econ. Sonia Soraya Urbina Bustos, Mgs.

Diciembre 2022
Guayaquil - Ecuador

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a mi familia, el apoyo de ellos no podría ser posible culminar mi carrera universitaria.

A mis padres por haberme guiado y ser mis soportes en los momentos difíciles durante mis estudios.

A la Universidad Tecnología empresarial de Guayaquil, que me supo preparar personal y profesionalmente, a cada uno de los docentes que formaron parte de mi preparación universitaria, quienes supieron impartir un valioso conocimiento.

DEDICATORIA

Quiero dedicar mi artículo científico a mis padres por ser un apoyo incondicional en el cumplimiento de mis metas y proyectos, se lo agradezco todo lo que me han dado en mi vida.

La responsabilidad de este trabajo de investigación, con sus resultados y conclusiones, pertenece exclusivamente al autor.

Michael Joffre Rebaza Alarcón

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL
AREA DE CRÉDITO Y COBRANZAS EN
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS PYMES**

Michael Joffre Rebaza Alarcón

michaelrebaza@gmail.com

RESUMEN

El objetivo de este artículo es el de diseñar procesos de control interno en el área de créditos y cobranzas para disminuir el fraude en empresas que se dedican al comercio al por mayor y al por menor PYMES, en el cual se evaluará los aspectos más importantes que puedan afectar a la cartera, se identificara los procedimientos más críticos que operen en las compañías y se identificara que controles se pueden establecer para llevar un control regular de la cartera, para esto se usara una metodología de investigación documental donde se usara como base los lineamientos planteados por el sistema de gestión de riesgo y control interno COSO.

Palabras clave: Control Interno, PYMES, Crédito y cobranzas.

INTRODUCCIÓN

Los riesgos son factores que prevalecen en las empresas, la administración ha buscado la forma de efectuar cierto control para poder disminuir los fraudes, pero con el paso del tiempo, la falta de capacidad en algunas organizaciones para adaptarse a los cambios ya sean internos o externos, ha provocado el aumento de fallos en su dirección. El control interno surge como herramienta que permite gestionar los procedimientos internos, ayudando a prevenir, disminuir y enfrentar riesgos que puedan impedir a las empresas alcanzar sus metas (Morales, et al. 2019).

Según las Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, al 31 de diciembre del año 2021 las compañías PYMES en Ecuador han tenido como promedio cartera por cobrar que representan el 24.84% del total de sus activos, este valor representa un saldo significativo de cartera incobrable (anexo 1).

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, al 31 de diciembre del año 2021 se cuenta con un total de 10,000 empresas activas que se dedican al comercio del por mayor y por menor, las cuales tienen un total de U.S.\$13,009,785,882 de cartera por cobrar, que representa un 45% del total de la cartera vencida en relación de sus activos. (anexo 2).

El presente artículo busca diseñar controles para mejorar el área de crédito y cobranzas de las empresas PYMES que su actividad sea el comercio al por mayor y al por menor y que tengan un saldo significativo en las cuentas por cobrar durante el año

2021 y el área a considerarse comprende a las empresas comercializadoras al por mayor y menor PYMES Guayaquil-Ecuador.

Continuando con lo expuesto en el párrafo anterior nos planeamos la siguiente interrogante ¿Qué procesos de control interno se pueden desarrollar para reforzar el área de crédito y cobranzas para las empresas PYMES que se dediquen el comercio al por mayor y al por menor? La línea de investigación de este estudio es: Gestión empresarial, responsabilidad social y competitividad de la empresa ecuatoriana.

El objetivo general de la presente investigación consiste en diseñar procesos de control interno en el área de créditos y cobranzas para disminuir el fraude en empresas comercializadoras. Los objetivos específicos buscan identificar procedimientos críticos que conlleven a un riesgo para la compañía; además, analizar dichos resultados de los procedimientos que representan un riesgo significativo para la compañía, y finalmente, diseñar procedimientos de control interno que permitan regular constantemente el área de crédito y cobranzas.

MARCO TEÓRICO

1. Sistema de control interno

El control interno es un conjunto de normas diseñadas para evaluar y regular las actividades que se desempeñan dentro de la compañía con el objetivo de mantener una razonabilidad de la información y ayudar a la disminución de fraudes; La firma de auditores y consultoría internacional PricewaterhouseCoopers PwC (2013), define control interno de la siguiente manera:

El control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (p. 3)

Según una encuesta mundial realizada por el IFAC (Accountants, 2011) que es la federación mundial de contadores de un total de 600 encuestados un 21% no cuentan con un sistema de gestión de riesgos ni de control interno, estos encuestados afirman que en su mayoría no los tienen por no estar obligados a llevar un control interno o sistema de gestión, el resto de encuestados afirman tener ya sea un sistema de gestión, un control interno o ambos pero la mayoría los tienen porque se encuentran obligados, estas obligaciones se dan por requerimientos por parte de gobiernos, reguladores de valores, organizaciones profesionales y organismos de supervisión o porque son solicitados por sus clientes.

Por lo tanto, los controles solo son aplicados por empresas grandes que se encuentran en la obligación de tener un sistema de gestión y control interno, por lo que las PYMES no suelen tener controles adecuados y esto lleva a que los fraudes sean más propensos a existir en sus organizaciones.

León López (2018 p.23), realizó una comparación entre 3 diferentes herramientas para realizar la gestión de riesgo en una empresa que son: ISO 31000 2018 (ISO, 2018), COSO 2013 (PwC, 2013) y COSO ERM 2017 (PwC, 2017), se concluye que para el presente trabajo el COSO 2013 es la herramienta más adecuada diseñar procedimientos de control interno en el área de crédito y cobranzas.

El Marco Integrado del Control Interno COSO 2013 establece tres categorías de

objetivos que permiten a las diferentes empresas centrarse según los aspectos de control interno que necesiten regular; para el presente artículo, se basará en el objetivo operativo, este mismo hace referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.

El COSO 2013 establece los siguientes principios:

Ambiente de control	1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos. 2. Ejerce responsabilidad de supervisión. 3. Establece estructura, autoridad y responsabilidad. 4. Demuestra compromiso para la competencia. 5. Fortalece la medición de resultados.
Evaluación de Riesgo	6. Especifica objetivos adecuados. 7. Identifica y analiza los riesgos. 8. Evalúa el riesgo de fraude. 9. Identifica y analiza cambios significativos.
Actividades de control	10. Selecciona y desarrolla actividades de control. 11. Selecciona y desarrolla controles generales de tecnología. 12. Implementa a través de políticas y procedimientos.
Información y comunicación	13. Utiliza información relevante. 14. Comunica internamente. 15. Comunica externamente.
Actividades de monitoreo	16. Lleva a cabo evaluaciones permanentes y/o separadas. 17. Evalúa y comunica las deficiencias.

Tabla 1 COSO 2013 - Marco Integrado de Control Interno por PwC

2. Crédito y cobranzas

La definición de cuentas por Cobrar son todos aquellos derechos adquiridos por la empresa, por la prestación de un servicio, arrendamiento, suministro o venta de material (Zapata & Vilorio, 2018).

Las organizaciones no cuentan con un buen sistema de control interno implementado en el departamento de crédito, observándose fallas en los componentes del

COSO, se reitera la importancia que el proceso de control interno identifique y analice los riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser manejados, así como el desarrollo de mecanismos de control, métodos de respuesta a las desviaciones encontradas en el sistema y la creación de un mapa o una matriz que permita no solo identificar sino a administrar los riesgos organizacionales (Grajales y Castellanos, 2018).

3. Principales aspectos del control en Crédito y cobranzas

Según Zapata & Vilorio (2018) El objetivo principal del control interno, es brindar a los usuarios una herramienta basada en normas y procedimientos, con la finalidad de suministrar información administrativa y sistemática de los procesos involucrados en el registro y control de las cuentas por cobrar, así como, lograr el manejo eficaz y eficiente del área.

El área de crédito y cobranzas, como proceso organizacional, presenta elementos inherentes como son: la custodia de efectivo, las conciliaciones de cuentas, las relaciones con proveedores, los ingresos y pagos; en general este proceso está vinculado a otros componentes del movimiento del dinero en la organización, como son los recaudos y la compra de inventarios o activos.

Según Grajales y Castellanos (2018), Se puede identificar que el componente monitoreo es el que presenta mayor nivel de riesgo, ya que para las empresas evaluadas el 100% de las respuestas evidencian que no existe monitoreo, esta situación es grave desde la estructura de control interno en el proceso de tesorería, pues la falta de revisiones periódicas, verificación de la forma en que opera el sistema y la necesidad de mejora, generan un nivel de riesgo alto para el control de los recursos organizacionales.

4. Importancia de las Pymes

El directorio de empresas y establecimientos (DIEE) según sus datos arrojados con corte 31 de diciembre del año 2020, en el Ecuador existen un total de 846,265 empresas de las cuales, empresas medianas conforman un total de 12,640, las microempresas un total de 777,614, pequeñas empresas un total de 53,079 y las grandes empresas un total de 3,932

Según datos estadísticos del Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE) las empresas medianas representan un 16% de las ventas total del año 2020 y generan un 17% del total de los empleos en el Ecuador, las empresas pequeñas representan un 11% de las ventas total del año 2020 y generan un 17% del total de los empleos en el Ecuador,

<u>Clasificación de empresas</u>	<u>Ventas totales en miles de dólares</u>	<u>%</u>	<u>Empleo registrado promedio</u>	<u>%</u>
Grande empresa	105,405,424.37	72	1,112,065	40
Mediana empresa	23,306,680.17	16	464,235	17
Microempresa	1,457,685.20	1	730,373	26
Pequeña empresa	15,499,475.63	11	482,911	17
Total	145,669,265.37	100	2,789,584	100

Tabla 2 Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC)

Según el marco de muestra de la encuesta estructura empresarial ENESEM (2022), en el año 2020 se registró 12.243 empresas grandes y medianas, un 15,2% menos que el año 2019. Al observar la distribución de empresas a nivel de actividades, la sección G “Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas” concentra el mayor número de empresas con el 53,6% del total. Mientras que; por tamaño, el 46,0% corresponde a las empresas medianas A (ver Tabla 3).

Tabla 3: Numero de empresas en el país, según sus sector económico y tamaño de empresa.

Desagregación	Sección CIU 4	Número de empresas	Participación %
	G	6.560	53,6%
	C	1.710	14,0%
	H	762	6,2%
	F	562	4,6%
	M	545	4,4%
	N	394	3,2%
	Q	351	2,9%
	P	275	2,2%
Sección	J	234	1,9%
	L	208	1,7%
	I	187	1,5%
	B	165	1,3%
	E	87	0,7%
	K	60	0,5%
	S	55	0,4%
	R	49	0,4%
	D	40	0,3%
Total		12.243	100,0%

Desagregación	Tamaño	Número de empresas	Participación
	Mediana A	5.634	46,0%
Tamaño	Mediana B	3.942	32,2%
	Grande	2.666	21,8%
Total		12.243	100,0%

Fuente: Encuesta Estructural Empresarial 2020.
Elaborado por: Gestión de Estadísticas Estructurales.

Podemos concluir que las PYMES son importantes para el ciclo económico de un país ya que general una gran fuente de empleo e ingresos.

METODOLOGÍA

La presente investigación busca generar una propuesta de procedimientos de control interno en el área de crédito y cobranzas por lo que se realiza una investigación proyectiva, en un nivel comprensivo proponiendo de manera eficiente y eficaz procedimientos para disminuir los riesgos que pueden conllevar la cartera, para realizar la investigación se recurrirá a recopilar datos de varios procedimientos empleados en diferentes empresas. Se uso base como base teórica el COSO que brinda pautas para poner

diseñar diferentes controles por eso esta investigación tendrá un diseño documental.

Se usará información del año 2021 para poder realizar los controles en el año 2022, por lo tendrá un diseño de investigación transeccional contemporáneo univariable, se tendrá como unidad de estudio los controles internos que poseen las empresas PYMES comercializadoras al por mayor y por menor, se concentrará la investigación en empresas de Guayaquil lo que será el evento de estudio, dada a la a proximidad de la información, se realizara una muestra a través de un procedimiento de muestreo intencional a 70 empresas tomadas.

Los materiales utilizados fueron los cuestionarios estructurados de acuerdo con los principios del control del COSO: ambiente de control, evaluación de Riesgo, actividades de control, información y comunicación y actividades de monitoreo.

RESULTADOS

Se elaboro un cuestionario basándose en los principios establecidos el COSO 2013, estos cuestionarios fuero realizados a los encargados del área de crédito y cobranzas en un total de 70 empresas comercializadoras al por mayor y al por menor PYMES, de los cuales se muestran los siguientes resultados:

Preguntas realizas al área de crédito de cobranzas	Porcentaje de controles existentes
Ambiente de control	
Se monitorea el cumplimiento de las políticas que posea la empresa.	10%
Los funcionarios poseen guías donde indiquen cada una de sus respectivas funciones.	3%
Considera que los funcionarios tienen pleno conocimiento de todos los procesos que se realizan en el área de crédito y cobranzas.	3%

Preguntas realizas al área de crédito de cobranzas	Porcentaje de controles existentes
Evaluación de Riesgo	
El funcionario responsable del área tiene en posesión y se la sido informado de las políticas de crédito y cobranzas aprobadas y actualizadas por la gerencia.	3%
El funcionario responsable de aprobar el crédito es distinto del funcionario que realiza las ventas.	10%
El funcionario responsable de la gestión de cobro de la cartera es distinto del funcionario que realizada el registro contable.	10%
Cuando se aprueba el crédito, en el sistema se abre un código contable y de control al cliente en el sistema o módulo de clientes.	60%
Actividades de control	
Se verifican los cobros que se hacen a través de depósitos en cuentas corrientes bancarias o los que se hacen a través de transferencias bancarias.	40%
Los depósitos en efectivo de clientes en las ventanillas de la compañía son reportados o reflejados diariamente al departamento de crédito y cobranza para verificar que el saldo del cliente haya sido rebajado y aplicado correctamente.	50%
Se emite quincenalmente un reporte de carteras por edades.	3%
Se deja evidencia de la gestión de cobro.	80%
El departamento de Crédito y Cobranza emite un informe de las cuentas incobrables.	50%
Concilia al cierre de cada mes el saldo de cuentas por cobrar cliente que tiene el departamento de crédito y cobranza con el saldo de cuentas por cobrar clientes que tiene el departamento de contabilidad.	30%
Información y comunicación	
Tienen formulario de solicitud de crédito.	70%
Se verifican los datos que constan en la solicitud de crédito, previo a la otorgación del crédito.	70%
la solicitud de crédito está diseñada de forma tal que se recoja datos del cliente relacionado con su capacidad de pago, historial crediticio, ubicación del cliente, etc.	80%
Se hacen confirmaciones escrita o por correo electrónico a los clientes.	10%

Preguntas realizas al área de crédito de cobranzas	Porcentaje de controles existentes
Actividades de monitoreo	
Se hace cuadro global entre los valores que ingresaron a las cuentas corrientes bancarias ya sean por depósitos o transferencias y los créditos (abonos) que se han realizado en las cuentas de los clientes.	80%
La persona de cobranza o el funcionario responsable, hace arqueo de los recibos de cobros prenumerados usados y no usados por los cobradores/vendedores para verificar que todos estén completos.	80%
En el caso de los funcionarios cobradores o vendedores/cobradores. Se les imprime un reporte de los clientes a los cuáles tienen que ir a cobrar.	80%
De los recibos de cobros prenumerados usados se verifica por selección o 100% que el valor que aparece como cobrado es el valor íntegro, es decir que no se esté reportando un valor menor.	100%
Se hace visita esporádica y por selección a los clientes para confirmar su saldo y verificar que no hay ninguna anomalía.	10%
Se analizan los clientes que están vencidos para determinar su incobrabilidad.	5%
Existe un comité que decide sobre dar de baja una cuenta por cobrar clientes irrecuperables.	3%
El comité está conformado al menos por: jefe de Crédito y Cobranzas, jefe Financiero, Contabilidad y ventas.	3%
La gerencia general da la aprobación final de los valores que se tienen que castigar por incobrables de acuerdo con el reporte del comité.	3%

Fuente: Elaboración propia

Los resultados de la recopilación con mayor porcentaje muestran los controles existentes que poseen las PYMES, para el presente artículo se tomaran los porcentajes que estén desde un 0% al 40% que representan controles críticos que no poseen o que escasean, la ausencia de estos conlleva a un riesgo para las compañías, por lo que se sugiere los siguientes controles para el área de crédito y cobranzas:

Ambiente de control.

1. Realizar guías de los procesos que tengan que realizar los funcionarios.
2. Realizar capacitaciones de los procedimientos.
3. Realizar monitoreos constantes del cumplimiento de los procedimientos.

Evaluación de riesgo.

1. Elaborar un manual de políticas y procedimientos para el área de crédito y cobranzas, dicho manual debe de ser aprobado por la gerencia y debe realizar un seguimiento para comprobar su amerita realizar actualizaciones al menos una vez al año.
2. Desvincular funciones de ventas del área de crédito y cobranzas.
3. Los funcionarios encargados del cobro de la cartera no pueden ser los mismo que se encarguen de la contabilización de los mismos, ya que, se considera una incompatibilidad de funciones.

Actividades de controles.

1. El departamento de crédito y cobranzas debe de realizar un corte quincenal de cartera por edades para que sea evaluado por el comité de crédito.
2. Realizar verificación de los cobros recibir por los clientes sea depósitos en la cuenta bancaria de la compañía o en la empresa y emitir un reporte de los valores recaudados al área de crédito y cobranzas.
3. Realizar conciliaciones de los valores recaudados y adeudados por los clientes al cierre de cada mes con el departamento contable.

Información y comunicación.

1. Se debe de realizar de manera mensual confirmación con los clientes de los saldos adeudados y esta información debe de ser redirigida al comité de crédito y cobranzas.

Actividades de monitoreo.

1. Se debe de realizar una visita esporádica y por elección aleatoria a los clientes para confirmar saldos y evidenciar si existe alguna anomalía.
2. Realizar una verificación de los valores vencidos y analizar la recuperación de dichos saldos, la determinación de la incobrabilidad debe de ser verificada por el comité de crédito y cobranzas.
3. Se debe de crear un comité de crédito y cobranzas que al menos este conformado por jefe de Crédito y Cobranzas, jefe Financiero, Contabilidad y ventas.
4. La gerencia debe de aprobar toda decisión que se tome por parte del comité de crédito y cobranzas.

Los controles presentados son generalizados para poderse adaptar a las empresas comercializadoras PYMES, pero puede que no se acoplen o abastezcan todas las necesidades que pueden tener de manera individual por lo que se debería de hacer un análisis exhaustivo durante la implementación de los mismo para comprobar que cumplan con los objetivos deseados por la organización.

Se recomienda que la implementación de los controles debería ser realizado por un departamento de auditoría interna de la mano con la gerencia, es importante que los funcionarios del área de crédito y cobranzas colaboren y también den su punto de vista.

CONCLUSIONES

Se ha podido comprobar que las compañías comercializadoras PYMES no cuentan con un buen sistema de control interno que les ayuden a mantener un control del área de crédito y cobranzas, se ha logrado identificar los procedimientos más críticos que carecen las PYMES, lo que pueden llegar a ser difíciles de detectar de manera oportuna cuando se cometen fraudes. los resultados evidencian que carecen de monitoreo constante, falta de revisión periódicas y esporádicas y unas políticas de crédito y cobranzas eficientes, lo que genera un riesgo elevado para la compañía.

Es necesario recalcar que la predisposición y el compromiso de la gerencia es importante para llevar a cabo el cumplimiento de los controles y deben de ser regulados de manera constante, así mismo incrementar la cultura hacia el control en sus funcionarios, se identifica que el concepto de control interno para el área de crédito y cobranzas en la mayoría de los casos se presume que no necesita mejoras, incrementando con esto riesgos como el fraude y la pérdida de recursos.

La implementación de controles debe de ser prioridad para las empresas ya que ayudaran a disminuir posibles situaciones de fraude que pongan en riesgo la operación de las compañías.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Accountants, I. F. (2011, Junio). International federation of accountants. Obtenido de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/IFAC%20aumenta%20el%20apoyo%20a%20las%20SMPs.pdf>
- Bermúdez Vera, I. M., & Manotas Duque, D. F., & Olaya Ochoa, J. (2020). Modelo para la estimación del deterioro por riesgo de crédito. *Suma de Negocios*, 11(25),149-157. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=609965020006>
- Cepal. Acerca de Microempresas y Pymes (2017). [fecha de Consulta 5 de Agosto de 2022]Disponible en: <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>
- De La Torre Lascano, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 13(25),57-69. ISSN: 1992-1896. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281658256008>
- Flores-Sánchez, G., & Romero-Galarza, A., & Coronel-Pangol, K., & Campoverde-Campoverde, J. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales*, 37(160),413-424.[fecha de Consulta 19 de Julio de 2022]. ISSN: 0123-5923. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21268838007>
- Galarza Morales, C. E., Maldonado Pazmiño, H. O., García Zambrano, X. L., Grijalva Guerrero, G. G., Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica [en línea]*. 2019, 3(26), 14-27. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325002>
- Grajales-Gaviria, D. A., & Castellanos-Polo, O. C. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7),67-83. ISSN: 2390-0725. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=638167723005>
- Grajales-Gaviria, D., & Palacios-Moya, L., & Bermeo-Giraldo, M. C., & Valencia-Arias, A. (2021). Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico. *Estudios Gerenciales*, 37(160),492-505.ISSN: 0123-5923. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21268838013>
- Herrero Crespo, A., & Montoya del Corte, J., & Palazuelos Cobo, E. (2017). ¿Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de crédito?. *Universia Business Review*, (53),168-187. ISSN: 1698-5117. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43350052005>

Hernández, D. F. (2018). Gestión del riesgo y control, una mirada tridimensional. Revista Científica Hermes, 22,449-465. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=477658116002>

Instituto Nacional de Estadísticas y censos INEC (2022), Boletín Técnico N°01-2022-ENESEM
Disponible en: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/Encuesta_Estructural_Empresarial/2020/2020_ENESEM_Boletin.pdf

Instituto Nacional de Estadísticas y censos INEC (2022), Encuesta Estructural Empresarial ENESEM 2020
Disponible en: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/Encuesta_Estructural_Empresarial/2020/2020_ENESEM_Principales_Resultados.pdf

Leon Lopez D. E. (2018). Implementación del modelo COSO ERM 2017 en la función pública en Colombia. Disponible en: <https://reunir.unir.net/bitstream/handle/123456789/7545/LEON%20LOPEZ%20C%20DORLEY%20ENRIQUE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López Jara, A. A., & Mayorga Díaz, M. P., & Cañizares Roig, M. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. Cuadernos de Contabilidad, 19(47),80-93. ISSN: 0123-1472. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=383665243004>

Pérez Pravia, M. C., & Nieves Julbe, A. F., & Vega de la Cruz, L. O. (2017). Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del control interno. Revista Científica "Visión de Futuro", 21(2),212-230. ISSN: 1669-7634. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357955446006>

Price Waterhouse Coopers, 2013 Control interno marco integrado. [fecha de Consulta 7 de Julio de 2022]. Disponible en: https://audidoresinternos.es/uploads/media_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf

Price Waterhouse Coopers, 2017 Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño. [fecha de Consulta 7 de Julio de 2022]. Disponible en: https://audidoresinternos.es/uploads/media_items/coso-2018-esp.original.pdf

Rojas Roque, L., & Alfonso Robaina, D., & Aguilera Zas, H., & Montes de Oca Martínez, N., & Rivero Villar, J. (2018). Procedimiento para el diseño de un sistema de control de gestión en una organización de investigación, desarrollo e innovación.

Revista Científica "Visión de Futuro", 22(2),154-174. ISSN: 1669-7634.
Disponibile en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357959312009>

Tigrero, F., & Cochea Tomalá, H., & Panchana Panchana, M., & Tomalá, L. (2020). Auditorias a las cuentas de activo: Efectivo y Cuentas por Cobrar. Journal of business and entrepreneurial studies, 4(1), .[fecha de Consulta 22 de Junio de 2022]. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573667940026>

Zapata, V., & Viloría, A. (2018). Manual de normas y procedimientos contables para el área de cuentas por cobrar de la empresa "INVERSIONES M.C.H., C.A.". Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES, 2(6),138-148.[fecha de Consulta 22 de Junio de 2022].
Disponibile en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=621968095004>

ANEXO 1

CARTERA VENCIDA EN EL ECUADOR DE EMPRESAS COMERCIALIZADORAS

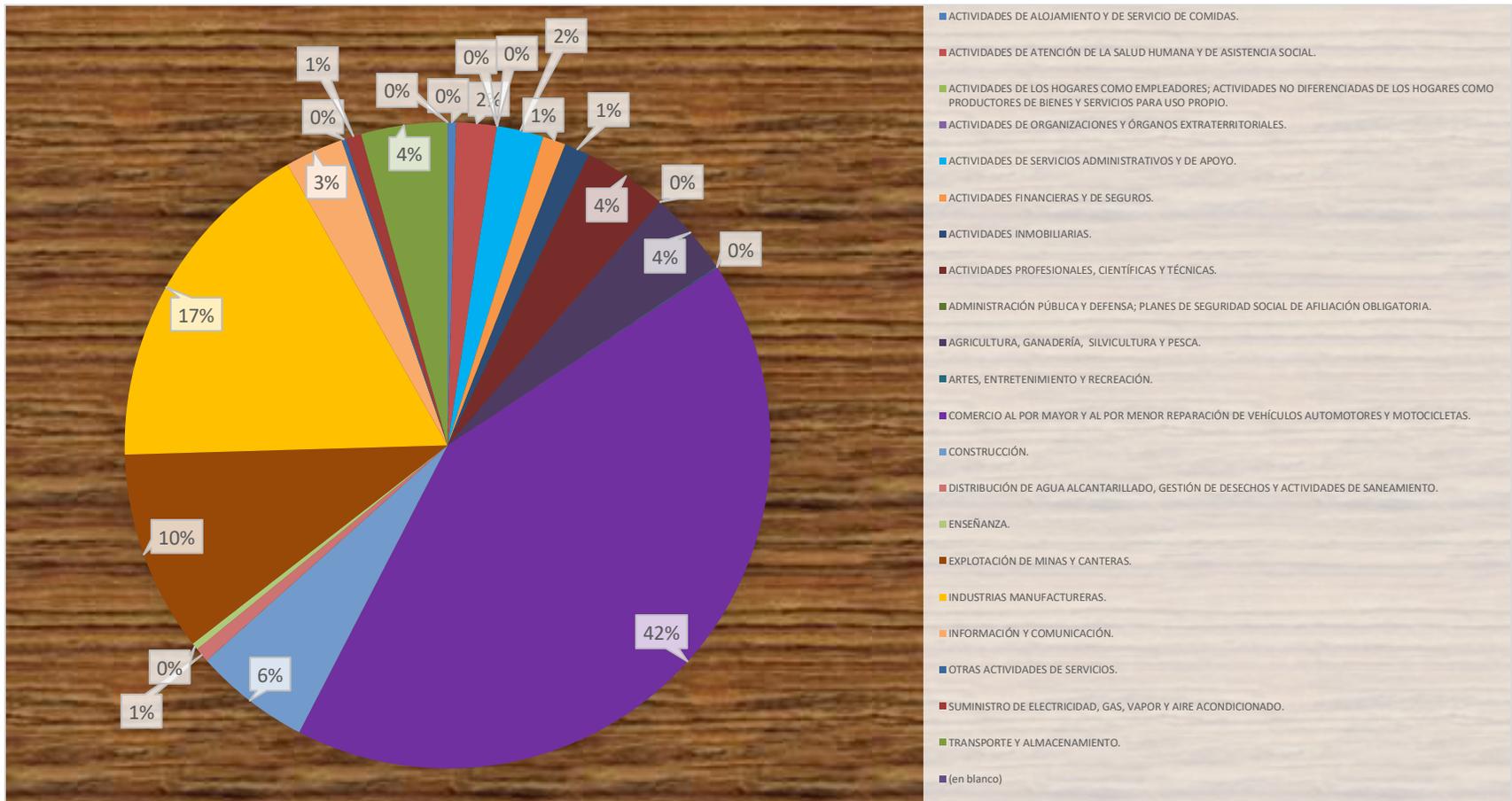
ACTIVIDAD ECONOMICA	TOTAL, DE CARTERA	Promedio de PROCENTAJE
COMERCIO AL MAYOR Y POR MENOR	343,752,427.22	24.84%
TOTAL	343,752,427.22	24.84%

El total de empresas en el Ecuador al 31 de diciembre del 2021 son 10,176 que en total de cartera vencida suman un total de U.S.\$ 343,752,427.22, en promedio la cartera vencida de las empresas que se dedican al comercio al mayor y al por menor en el Ecuador es de 24.84%

ANEXO 2 CARTERA INCOBRABLE POR ACTIVIDADES ECONOMICA DEL ECUADOR 2021

ACTIVIDADES ECONOMICAS EN EL ECUADOR	TOTAL, CARTERA VENCIDA
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	5,447,737,337.45
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	2,238,006,954.00
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS.	1,309,116,930.47
CONSTRUCCIÓN.	754,813,323.34
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.	561,722,303.92
AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.	552,124,758.90
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.	547,887,999.16
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.	381,679,949.36
ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO.	304,763,511.52
ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL.	263,346,415.12
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS.	166,572,659.45
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS.	148,827,071.04
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO.	101,310,300.23

ACTIVIDADES ECONOMICAS EN EL ECUADOR	TOTAL, CARTERA VENCIDA
DISTRIBUCIÓN DE AGUA ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO.	95,159,131.45
ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.	55,283,596.45
ENSEÑANZA.	45,074,245.84
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.	29,134,325.92
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN.	6,554,486.94
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA.	480,387.66
ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS	160,915.70
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES; ACTIVIDADES NO DIFERENCIADAS DE LOS HOGARES COMO PRODUCTORES DE BIENES Y SERVICIOS PARA USO PROPIO.	28,045.20
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES.	1,232.40
TOTAL GENERAL	13,009,785,881.52



FUENTE: Elaboración propia

Las empresas que se dedica al comercio al por mayor y al por menor representan un 42% del total de la cartera vencida en el Ecuador